Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1103020709

Код причины постановки на учет (КПП): 110301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая алкогольными напитками, включая пиво и пищевой этиловый спирт (ОКВЭД 46.34.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	40 194	38 447	2,2	1,9	-1 747	-4,3
в том числе: основные средства	40 194	38 447	2,2	1,9	-1 747	-4,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 770 474	1 973 100	97,8	98,1	+202 626	+11,4
в том числе: запасы	600 174	618 440	33,1	30,7	+18 266	+3
дебиторская задолженность	1 117 639	1 295 588	61,7	64,4	+177 949	+15,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 224	10 070	0,4	0,5	+2 846	+39,4
Пассив						
1. Собственный капитал	171 417	155 332	9,5	7,7	-16 085	-9,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 639 251	1 856 215	90,5	92,3	+216 964	+13,2
в том числе: заемные средства	469 846	541 108	25,9	26,9	+71 262	+15,2
Валюта баланса	1 810 668	2 011 547	100	100	+200 879	+11,1

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются значительной долей (98,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 200 879 тыс. руб. (на 11,1%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 9,4%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 177 949 тыс. руб. (87%)
- запасы – 18 266 тыс. руб. (8,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 145 702 тыс. руб. (67,2%)
- краткосрочные заемные средства – 71 262 тыс. руб. (32,8%)

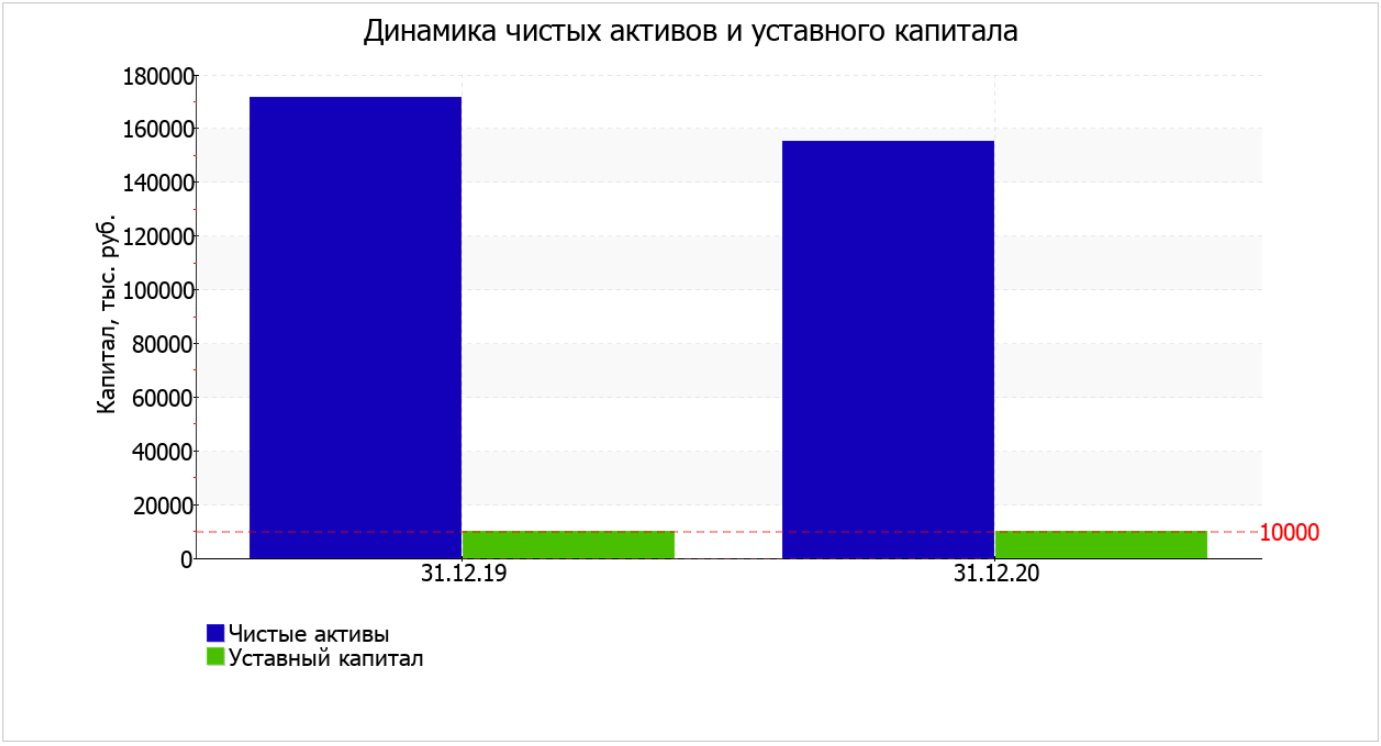
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-1 966 тыс. руб. и -16 085 тыс. руб. соответственно).

за последний год наблюдалось ощутимое падение собственного капитала до 155 332,0 тыс. руб. (-16 085,0 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	171 417	155 332	9,5	7,7	-16 085	-9,4
2. Уставный капитал	10 000	10 000	0,6	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	161 417	145 332	8,9	7,2	-16 085	-10

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 15,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 9,4% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



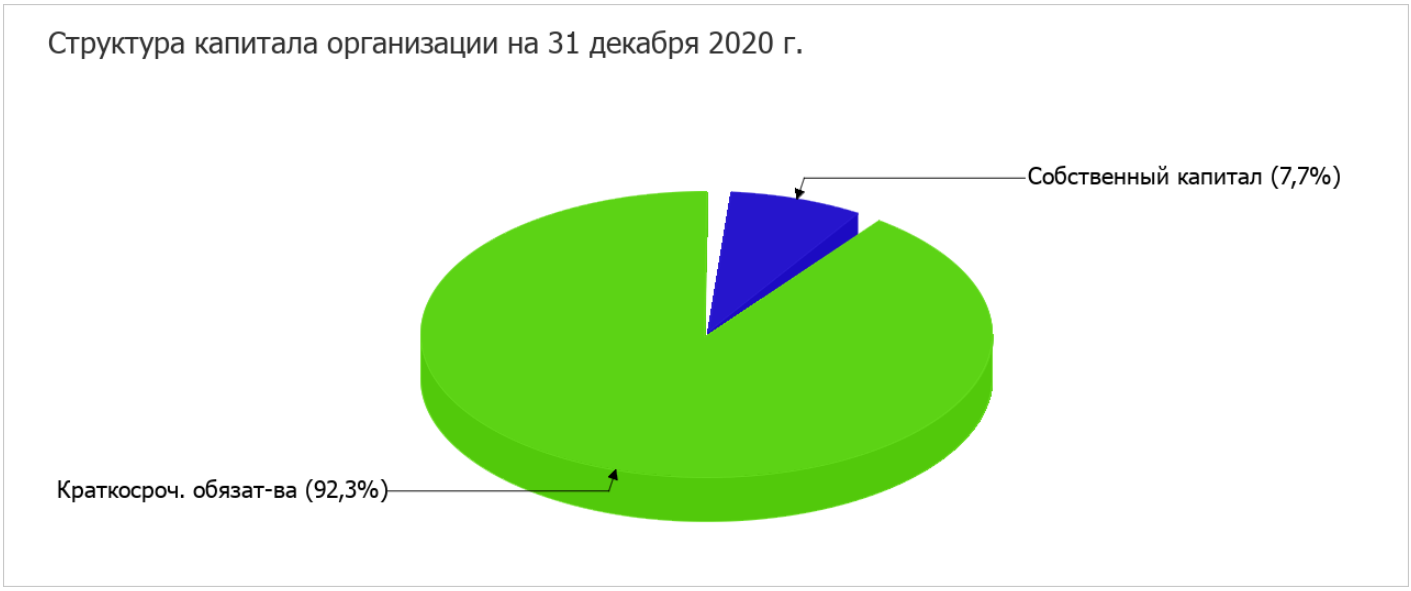
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,09	0,08	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,07	0,06	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,08	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,77	0,75	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,22	0,19	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил 0,08. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (8% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии ощутимо уменьшился (на 0,01).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся 0,06. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился в течение анализируемого периода на 0,01. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

С 0,09 до 0,08 (-0,01) снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 8%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил 0,19. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно уменьшился (на 0,03). по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,08	1,06	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,69	0,7	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,06 против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,02.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,7. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 49 614 тыс. руб., что составило 2,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 23 387 тыс. руб., или на 89,2%.

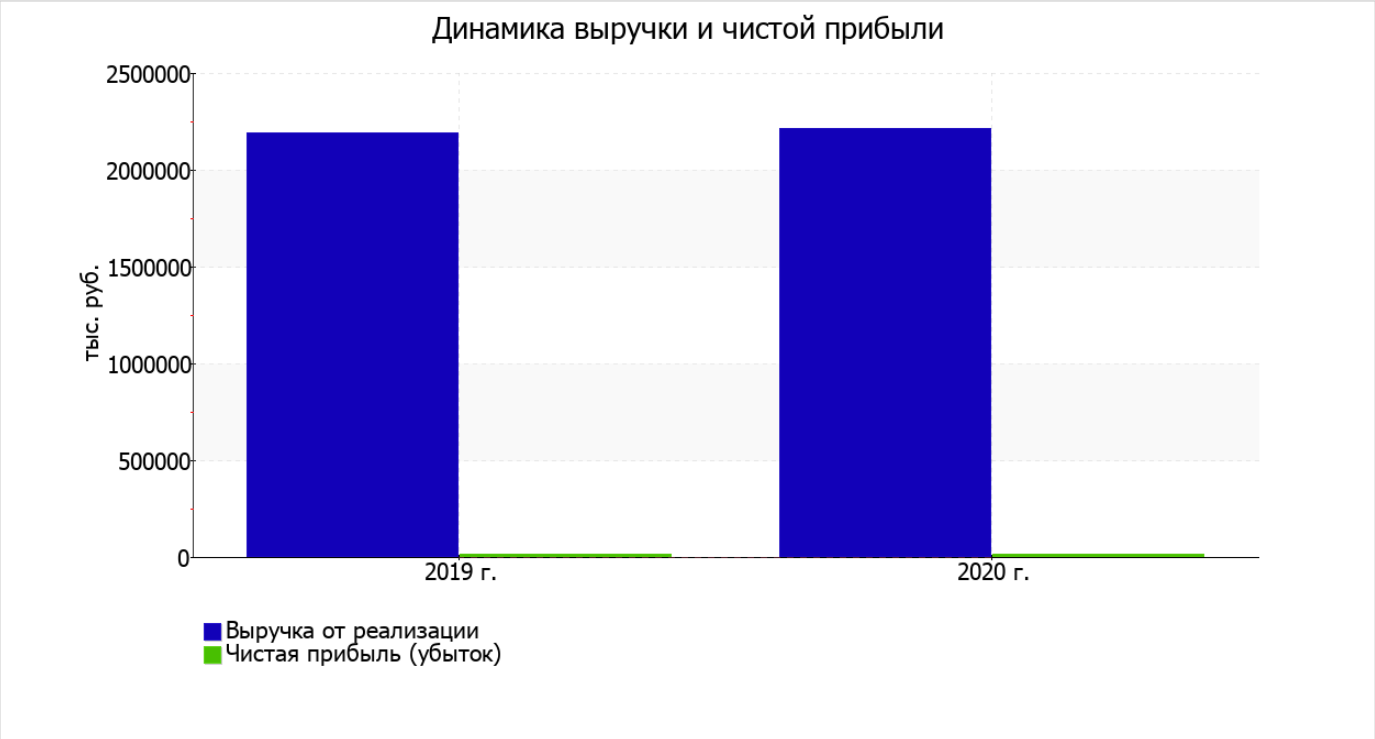
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 23 481 и 94 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1,1%) опережает изменение расходов (+<0,1%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 35 246 тыс. руб.,что на 23 304 тыс. руб. (195,1%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	2 189 032	2 212 513	+23 481	+1,1	2 200 773
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 162 805	2 162 899	+94	+<0,1	2 162 852
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	26 227	49 614	+23 387	+89,2	37 921
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	51 379	4 613	-46 766	-91	27 996
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	77 606	54 227	-23 379	-30,1	65 917
6. Проценты к уплате	63 321	39 859	-23 462	-37,1	51 590
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-787	-443	+344	↑	-615
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 498	13 925	+427	+3,2	13 712
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 498	13 925	+427	+3,2	13 712
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-16 085	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" в течение всего анализируемого периода.



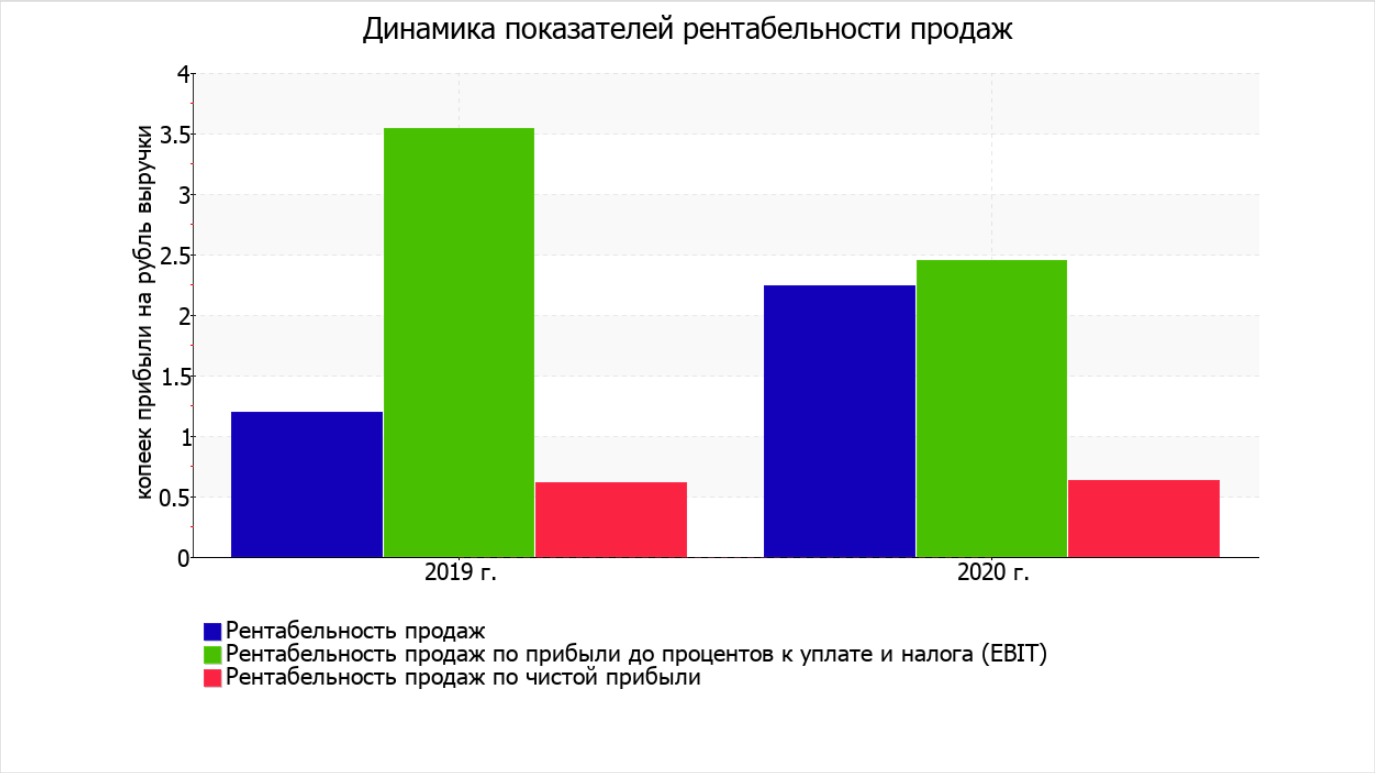
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	1,2	2,2	+1	+87,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,5	2,5	-1	-30,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,6	0,6	–	+2,1

Все три показателя рентабельности за 2020 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,2% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 2,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	33,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,085 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 0,7%, является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	310	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	103	3,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	200	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	205	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	316	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	27	13,5

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 316 календарных дней. При этом требуется 103 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" за весь анализируемый период.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (0,06);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0,7% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" при том что, активы организации увеличились на 200 879 тыс. руб. (на 11,1%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С исключительно хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- рост рентабельности продаж (+1 процентных пункта от рентабельности 1,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (49 614 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+23 387 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН", имеющие положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 13 925 тыс. руб. (+427 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 8% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИПТОН" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.